

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE CARTAVIO
CONSOLIDADO
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE 2020
(EXPRESADO EN SOLES)

ACTIVO	31.12.2019	31.12.2020	30.11.2020	VARIACION ANUAL		VARIACION MENSUAL	
				%	SOLES	%	SOLES
ACTIVO							
Disponible	5,298,741	3,821,208	4,368,705	-27.88%	-1,477,532	-12.53%	-547,496
Inversiones Negociables y a Vencimiento	1,696	134,646	134,606	7840.65%	132,950	0.03%	40
Cartera de Créditos	24,441,743	27,832,205	27,579,251	13.87%	3,390,462	0.92%	252,954
Creditos Vigentes	23,651,216	25,323,764	25,005,043	7.07%	1,672,547	1.27%	318,720
Creditos Refinanciados	70,046	302,278	250,602	331.54%	232,232	20.62%	51,676
Creditos Vencidos	3,328,975	1,234,201	1,116,147	-62.93%	-2,094,774	10.58%	118,053
Creditos en Cobranza Judicial	925,412	3,317,928	3,335,447	258.54%	2,392,516	-0.53%	-17,519
Rendim. Deveg. Cred. Vigentes	657,901	1,701,699	1,775,391	158.66%	1,043,798	-4.15%	-73,693
(-) Prov.para Creditos	-4,191,807	-4,047,664	-3,903,380	-3.44%	144,143	3.70%	-144,284
Cuentas por cobrar	987,621	772,881	557,221	-21.74%	-214,741	38.70%	215,660
Beienes realizables, recibidos en pago y adju	-	5,000	-	0.00%	5,000	0.00%	5,000
Inversiones Permanentes	131,948	-	-	-100.00%	-131,948	0.00%	-
Inmuebles, Mobiliario y Equipo	2,152,089	2,081,201	2,102,685	-3.29%	-70,889	-1.02%	-21,485
Otros Activos	348,511	353,542	353,656	1.44%	5,031	0.00%	-115
TOTAL ACTIVO	33,362,349	35,000,682	35,096,124	4.91%	1,638,333	-0.27%	-95,441
PASIVO Y PATRIMONIO							
PASIVO							
Obligaciones por cuenta de ahorro	4,070,829	5,003,345	5,130,648	22.91%	932,516	-2.48%	-127,304
Obligaciones por cuenta a Plazo Fijo	20,696,497	20,665,225	20,546,856	-0.15%	-31,272	0.58%	118,370
Gastos por Pagar de obligaciones con los As	631,996	545,668	537,436	-13.66%	-86,328	1.53%	8,232
Cuentas por Pagar	387,324	304,041	423,857	-21.50%	-83,283	-28.27%	-119,816
Otros Pasivos	300,096	641,431	606,251	113.74%	341,334	5.80%	35,180
Provisiones	627,819	708,794	710,174	12.90%	80,976	-0.19%	-1,380
TOTAL PASIVO	26,714,561	27,868,504	27,955,221	4.32%	1,153,943	-0.31%	-86,718
PATRIMONIO							
Capital Social	5,910,434	6,240,107	6,180,022	5.58%	329,673	0.97%	60,085
Reservas	588,696	608,787	1,102,969	3.41%	20,091	-44.80%	-494,182
Ajuste al Patrimonio	642,841	-	-	0.00%	-	0.00%	-
Resultados Acumulados	-	-	-494,182	0.00%	-	-100.00%	494,182
Resultado Neto del Ejercicio	-494,182	283,285	352,094	-157.32%	777,467	-19.54%	-68,809
TOTAL PATRIMONIO	6,647,789	7,132,179	7,140,903	7.29%	484,390	-0.12%	-8,724
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	33,362,349	35,000,682	35,096,124	4.91%	1,638,333	-0.27%	-95,441

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE CARTAVIO
CONSOLIDADO
ESTADO DE RESULTADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(EXPRESADO EN SOLES)

CONCEPTOS	31.12.2019	31.12.2020	30.11.2020	VARIACION ANUAL		VARIACION MENSUAL	
				%	SOLES	%	SOLES
INGRESOS FINANCIEROS							
Intereses por Disponibles	123,773	104,994	93,529	-15%	-18,779	12%	11,465
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	678	-	-	-100%	-678	0%	-
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	6,230,668	6,059,706	5,465,701	-3%	-170,962	11%	594,005
Ingresos de Cuentas por Cobrar	145,458	130,721	116,587	-10%	-14,737	12%	14,134
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	3,980	251	251	-94%	-3,728	0%	-
INGRESOS FINANCIEROS	6,504,557	6,295,672	5,676,068	-3.2%	-208,885	10.9%	619,604
GASTOS FINANCIEROS							
Intereses y comisiones por obligacion con los asociados	-1,565,718	-1,525,422	-1,402,611	-3%	40,297	9%	-122,811
Adeudos y Obligaciones Financieras	-46,700	-50,610	-45,875	8%	-3,910	10%	-4,735
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	-3,390	-821	-213	-76%	2,569	285%	-608
GASTOS FINANCIEROS	-1,615,808	-1,576,853	-1,448,699	-2%	38,955	9%	-128,155
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4,888,749	4,718,819	4,227,370	-3%	-169,930	12%	491,449
PROVISION DE INVERSIONES Y CREDITOS							
Provisiones para Incobrable de Créditos del Ejercicio	-1,534,305	-792,801	-648,517	-48%	741,504	22%	-144,284
PROVISION DE INVERSIONES Y CREDITOS	-1,534,305	-792,801	-648,517	-48%	741,504	22%	-144,284
MARGEN FINANCIERO NETO	3,354,444	3,926,018	3,578,852	17%	571,574	10%	347,165
INGRESOS/GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS							
Ingresos Diversos	77,136	54,906	49,507	-29%	-22,230	11%	5,399
Gastos Diversos	-7,385	-2,704	-2,306	-63%	4,681	17%	-397
SERVICIOS FINANCIEROS	69,751	52,202	47,201	-25%	-17,549	11%	5,001
MARGEN OPERACIONAL	3,424,195	3,978,220	3,626,053	16%	554,025	10%	352,167
GASTOS DE ADMINISTRACION							
Gastos de Personal	-2,263,833	-2,456,832	-2,259,678	9%	-193,000	9%	-197,155
Gastos de Directivos	-61,326	-32,631	-26,230	-47%	28,695	24%	-6,401
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-1,236,854	-1,125,589	-1,003,513	-9.0%	111,265	12%	-122,076
Impuestos y Contribuciones	-196,240	-140,951	-123,225	-28%	55,289	14%	-17,726
Gastos de Actividades Asociativas	-19,800	-19,528	-11,930	-1%	272	64%	-7,598
GASTOS DE ADMINISTRACION	-3,778,053	-3,775,532	-3,424,577	0%	2,521	10%	-350,955
MARGEN OPERACIONAL NETO	-353,859	202,688	201,476	-157%	556,546	1%	1,212
PROVISION ,DEPRECIACION,AMORTIZACION							
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-202,849	-164,208	-142,566	-19%	38,641	15%	-21,641
Amortización de Gastos	-61,324	-52,433	-46,270	-14%	8,891	13%	-6,163
PROV. DEPREC. Y AMORTIZ.	-264,173	-216,641	-188,836	-18%	47,533	15%	-27,805
RESULTADO DE OPERACIÓN	-618,032	-13,953	12,640	-98%	604,079	-210%	-26,593
OTROS INGRESOS Y GASTOS							
Ingresos Extraordinarios	44,543	38,346	36,413	-14%	-6,197	5%	1,933
Ingresos de Ejercicios Anteriores	201,471	215,070	205,512	7%	13,599	5%	9,558
Ingreso por Reversion de Provisiones	-	158,337	158,337.22	0%	158,337	-1080%	-
Gastos Extraordinarios	-40,196	-33,235	-16,150	-17%	6,961	-26%	-17,085
Gastos de Ejercicios Anteriores	-39,481	-51,170	-44,658	30%	-11,689	0%	-6,512
Otros Ingresos y Gastos	-167	-	-	-100%	167	0%	-
OTROS INGRESOS Y GASTOS	166,169	327,348	339,454	97%	161,178	-4%	-12,106
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES IMPUESTO A LA RENTA	-451,862	313,395	352,094	-169%	765,257	-11%	-38,699
IMPUESTO A LA RENTA	42,320	30,110	-	-0.29	-12,210	0%	30,110
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-494,182	283,285	352,094	-157%	777,467	-20%	-68,809

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN JOSE CARTAVIO
CONSOLIDADO
ESTADO INTEGRAL DE RESULTADOS MENSUAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
(EXPRESADO EN SOLES)**

CONCEPTOS	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	ACUMULADO AL 31.12.2020
INGRESOS FINANCIEROS													
Intereses por Disponibles	12,610	2,077	10,596	3,836	14,827	8,012	12,807	8,354	13,166	3,797	3,447	11,465	104,994
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	485,725	494,023	474,893	273,270	378,205	530,281	617,030	497,238	582,986	556,836	575,214	594,005	6,059,706
Ingresos de Cuentas por Cobrar	8,929	13,150	10,410	7,472	6,933	8,293	10,416	11,754	12,905	12,927	13,397	14,134	130,721
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	-	-	-	-	-	150	-	-	-	102	-	-	251
Otros Ingresos Financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INGRESOS FINANCIEROS	507,264	509,251	495,899	284,579	399,965	546,736	640,252	517,346	609,057	573,662	592,059	619,604	6,295,672
GASTOS FINANCIEROS													
Intereses y comisiones por obligaciones con los asociados	-132,810	-115,692	-135,822	-122,158	-122,633	-153,370	-130,904	-131,186	-129,770	-129,743	-98,522	-122,811	-1,525,422
Comisiones y otros cargos por obligaciones financieras	-4,905	-5,262	-4,986	-2,416	-2,675	-3,501	-3,205	-3,896	-4,299	-5,446	-5,284	-4,735	-50,610
Perdida por dif.cambio	-	-	-	-	-	-	-	-112	-	-102	-	-608	-821
Compra-Venta de Valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GASTOS FINANCIEROS	-137,715	-120,954	-140,808	-124,574	-125,308	-156,871	-134,110	-135,194	-134,069	-135,291	-103,806	-128,155	-1,576,853
MARGEN FINANCIERO BRUTO	369,549	388,297	355,092	160,004	274,657	389,865	506,143	382,152	474,988	438,371	488,253	491,449	4,718,819
PROVISION DE INVERSIONES Y CREDITOS													
Prov. Para Desvalorización de Inversiones del Ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recuperación Prov. Desvalorización de Inversiones de Ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prov. para Incobrables de Créditos del Ejercicio	-102,639	-194,507	-29,820	-162,415	127,367	-11,956	-49,078	-33,415	-62,876	-128,492	-686	-144,284	-792,801
Recuperación Prov. Incobrables de Créditos del Ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PROVISION DE INVERSIONES Y CREDITOS	-102,639	-194,507	-29,820	-162,415	127,367	-11,956	-49,078	-33,415	-62,876	-128,492	-686	-144,284	-792,801
MARGEN FINANCIERO NETO	266,910	193,789	325,272	-2,410	402,023	377,908	457,065	348,738	412,111	309,879	487,567	347,165	3,926,018
INGRESOS/GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS													
Ingresos Diversos	4,157	6,647	4,327	3,103	2,415	5,652	3,645	4,964	5,181	4,997	4,420	5,399	54,906
Gastos Diversos	-193	-207	-99	-64	-55	-280	-51	-352	-270	-381	-356	-397	-2,704
SERVICIOS FINANCIEROS	3,965	6,440	4,229	3,039	2,359	5,372	3,594	4,612	4,911	4,616	4,064	5,001	52,202
MARGEN OPERACIONAL	270,874	200,229	329,501	628	404,383	383,280	460,659	353,350	417,023	314,494	491,631	352,167	3,978,220
GASTOS DE ADMINISTRACION													
Gastos de Personal	-187,927	-223,542	-211,685	-180,723	-156,633	-159,455	-186,577	-203,880	-226,786	-229,224	-293,246	-197,155	-2,456,832
Gastos de Directivos	-2,889	-3,478	-1,649	-313	-313	-353	-323	-4,688	-3,978	-3,952	-4,296	-6,401	-32,631
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	-72,493	-92,598	-66,922	-81,645	-72,940	-94,265	-98,076	-105,829	-104,887	-107,267	-106,592	-122,076	-1,125,589
Impuestos y Contribuciones	-8,398	-14,664	-7,463	-7,478	-11,231	-12,610	-9,516	-12,750	-12,464	-11,198	-15,453	-17,726	-140,951
Gastos de Actividades Asociativas	-4,569	-3,364	-3,997	-	-	-	-	-	-	-	-	-7,598	-19,528
GASTOS DE ADMINISTRACION	-276,276	-337,646	-291,716	-270,159	-241,117	-266,683	-294,491	-327,146	-348,115	-351,640	-419,587	-350,955	-3,775,532
MARGEN OPERACIONAL NETO	-5,402	-137,416	37,784	-269,531	163,266	116,597	166,168	26,204	68,908	-37,146	72,044	1,212	202,688
PROVISION ,DEPRECIACION,AMORTIZACION													
Prov. para Incobrabilidad de Cuentas x Cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prov. para Contingencias y otras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	-6,214	-6,935	-11,077	-9,888	-9,692	-10,544	-10,349	-10,089	-23,698	-21,892	-22,188	-21,641	-164,208
Amortización de Gastos	-	-	-	-	-	-2,587	-17,524	-8,236	-5,806	-6,065	-6,052	-6,163	-52,433
PROV. DEPREC. Y AMORTIZ	-6,214	-6,935	-11,077	-9,888	-9,692	-13,131	-27,873	-18,235	-29,504	-27,957	-28,240	-27,805	-216,641
RESULTADO DE OPERACIÓN	-11,616	-144,352	26,707	-279,418	153,574	103,466	138,295	7,879	39,404	-65,103	43,804	-26,593	-13,953
OTROS INGRESOS Y GASTOS													
Ingresos Extraordinarios	3,213	3,761	2,817	15,576	505	1,055	1,955	1,535	3,119	1,725	1,151	1,933	38,346
Ingresos de Ejercicios Anteriores	10,267	14,039	2,731	650	5,356	9,127	10,084	99,715	19,715	5,275	28,553	9,558	215,070
Ingreso por Reversion de Provisiones	-	-	-	-	-	-	158,337	-	-	-	-	-	158,337
Gastos Extraordinarios	-640	-6,876	-698	-709	-580	-1,389	-840	-1,880	-530	-980	-1,029	-17,085	-33,235
Gastos de Ejercicios Anteriores	1,069	-	-	-	-	-213	-820	-20,079	-8,100	-7,090	-9,424	-6,512	-51,170
OTROS INGRESOS Y GASTOS	13,909	10,925	4,849	15,516	5,281	8,580	168,717	79,290	14,204	-1,070	19,250	-12,106	327,348
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES IMPUESTO A LA RENTA	2,294	-133,427	31,556	-263,901	158,855	112,046	307,012	87,170	53,608	-66,172	63,054	-38,699	313,395
IMPUESTO A LA RENTA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,110
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,294	-133,427	31,556	-263,901	158,855	112,046	307,012	87,170	53,608	-66,172	63,054	-68,809	283,285

Elaborado por: C.P.C. Jeyson Campos Barreto
Contador General
(Mat. 02-8683)